



**Электронный периодический
рецензируемый
научный журнал**

«SCI-ARTICLE.RU»

<http://sci-article.ru>

№132 (август) 2024

СОДЕРЖАНИЕ

РЕДКОЛЛЕГИЯ.....	3
БОРТНИЧУК ЕКАТЕРИНА СЕРГЕЕВНА. АНАЛИЗ СТРАХОВОГО РЫНКА В РАЗРЕЗЕ МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ	11
КРАСНИКОВА МАРИЯ ВИТАЛЬЕВНА. ДОПИНГ В СПОРТЕ.....	17
КАРПИЧКО ПОЛИНА АЛЕКСАНДРОВНА. РОЛЬ ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В НАЦИОНАЛЬНОЙ СТРАТЕГИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИИ21	
АФТАНДИЛКЫЗЫ АЙНУР АФТАНДИЛКЫЗЫ. ОСЛОЖНЕНИЯ КОРИ У ДЕТЕЙ, КРОМЕ ПНЕВМОНИИ	27
КЛИМЧУК ВИКТОРИЯ АЛЕКСАНДРОВНА. ОБЗОР АКТУАЛЬНЫХ ТРЕНДОВ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ.....	30
КАРЦЕВА ГАЛИНА АЛЕКСАНДРОВНА. ПРОГРАММА ТЕМАТИЧЕСКОГО ОНЛАЙН-КУРСА «КОЛЫБЕЛЬНЫЕ МИРА НА УКУЛЕЛЕ» КАК СРЕДСТВО РАЗВИТИЯ ХУДОЖЕСТВЕННЫХ ПОТРЕБНОСТЕЙ МОЛОДЁЖИ.....	40
ОСТРОВСКАЯ ГАЛИНА ИВАНОВНА. АКТИВИЗАЦИЯ ЭМОЦИОНАЛЬНОЙ ОТЗЫВЧИВОСТИ МЛАДШИХ ДОШКОЛЬНИКОВ НА МУЗЫКАЛЬНЫХ ЗАНЯТИЯХ КАК ДОМИНАНТНОЕ НАПРАВЛЕНИЕ РАННЕГО ЭСТЕТИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ..	52
АЛЬ УАТИК ХАССАН САИДОВИЧ. ПРЕДОБРАБОТКА ДАННЫХ И ИНЖИНИРИНГ ПРИЗНАКОВ ДЛЯ ПРОГНОЗИРОВАНИЯ НЕИСПРАВНОСТЕЙ РЕДУКТОРА.....	65

ЭКОНОМИКА

ОБЗОР АКТУАЛЬНЫХ ТРЕНДОВ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Климчук Виктория Александровна
Полесский государственный университет
студент

*Кукса Оксана Александровна, кандидат экономических наук, доцент кафедры
банкинга и финансовых рынков, Полесский государственный университет*

Ключевые слова: институциональное развитие; показатели развития; банковская система; совокупный уставный фонд

Keywords: institutional development; development indicators; banking system; total authorized capital

Аннотация: В данной статье автор проводит обзор банковской системы Республики Беларусь на современном этапе. В тексте представлена динамика показателей, отражающих институциональные особенности банковской системы Республики Беларусь, структуры совокупного уставного фонда банков в Республике Беларусь. Приведен анализ показателей развития банковской системы Республики Беларусь, включая объём активов, пассивов, прибыли банков, динамику доходов, объём средств расходов и динамика рентабельности.

Abstract: In this article, the author reviews the banking system of the Republic of Belarus at the present stage. The text presents the dynamics of indicators reflecting the institutional features of the banking system of the Republic of Belarus, the structure of the total authorized capital of banks in the Republic of Belarus. An analysis of the development indicators of the banking system of the Republic of Belarus is presented, including the volume of assets, liabilities, bank profits, income dynamics, the volume of expenses and profitability dynamics.

УДК 336.7

Актуальность материала статьи подчеркивается важной ролью банковского сектора в экономике страны, выполняемыми им коммерческими и социальными функциями, прогрессивностью и мобильностью банковского сектора экономики, важностью банкинга на микро- и макро уровнях.

Целью статьи является исследование и проведение анализа показателей развития и институциональных показателей банков Республики Беларусь.

Научная новизна заключается в следующих аспектах: проведен структурно-динамический анализ основных трендов развития банковской системы Республики Беларусь.

Введение. Важным вопросом при исследовании институциональной структуры банковской системы становится терминологическое понимание данного определения. Институциональная структура банковской системы – это внутреннее устройство банковской системы, которое описывается количественными характеристиками, включая число банковских и небанковских кредитных организаций, органов управления их деятельностью и организаций банковской инфраструктуры, их соотношением с учетом региональной специфики, размеров банков, их специализации и генерирования капитала.

Анализ институциональных особенностей банковской системы Республики Беларусь является важным для понимания ее стабильности и устойчивости [13].

В таблице 1 представлена динамика ключевых показателей, отражающих институциональные особенности банковской системы Республики Беларусь, что является основой для дальнейшей оценки ее эффективности и потенциальных рисков.

Таблица 1 – Динамика показателей, отражающих институциональные особенности банковской системы Республики Беларусь за период 2021-2023 гг.

Показатель	01.01.2022	01.01.2023	01.01.2024	Отклонения		
				2021-2022	2022-2023	
Количество банков, ед.	23	21	21	-2	0	
Количество государственных банков, ед.	4	4	4	0	0	
Количество иностранных банков, ед.	14	14	14	0	0	
Количество частных банков, ед.	5	3	3	-2	0	
Количество банков с первой и второй группой значимости, ед.	11	11	11	0	0	
Совокупный уставный фонд банков, млн. рублей	6628,9	9149,7	9169,6	2520,8	19,9	
Доля государства в уставном фонде, %	80,4	86,4	86,5	6	0,1	
Доля нерезидентов в уставном фонде, %	17,1	12,4	12,4	-4,7	0	

Примечание – Источник: собственная разработка на основании источника [1]

По данным Национального банка Республики Беларусь на 1 января 2024 года зарегистрировано 23 банка, из их числа функционирует 21 банк (в том числе 2 небанковские кредитно-финансовые организации "ЕРИП" и "Белинкасгруп"). Один банк находится в стадии ликвидации ("ДельтаБанк"), а Небанковская кредитно-финансовая организация "ИНКАСС.ЭКСПЕРТ" уже ликвидирована.

Все коммерческие банки, осуществляющие свою деятельность на территории Республики Беларусь, являются универсальными, поскольку обслуживают одновременно физических и юридических лиц и при этом совмещают различные виды услуг.

Национальным банком Республики Беларусь зарегистрировано 2 банка со 100% иностранным капиталом.

В Республике Беларусь из действующего числа банков всего 4 "государственных банка", которые включают в себя банки с преобладающим участием (более 50%) в уставном фонде государственных органов и юридических лиц, основанных на государственной форме собственности.

Таковыми банками являются: "Дабрабыт", "Беларусбанк", "Белинвестбанк" и

"Белагропромбанк". Объем банков с преобладающим участием в уставном фонде государственных органов и юридических лиц в уставном фонде банковского сектора страны составляет 84 780,1 млн. рублей [15].

Совокупный уставный фонд банков на 1 января 2022 года составил 6628,9 млн. рублей, значительно увеличившись за 2021 год на 823,9 млн. рублей или на 12,4%. На 1 января 2023 года он составил 9149,7 млн. рублей, за 2022 год он увеличился на 2520,8 млн. рублей или на 27,57% и на начало 2024 года он был равен 9169,6, увеличившись за 2023 год на 19,9 млн. рублей или 0,2%.

Совокупный уставный фонд банков увеличился за рассматриваемый период на 2540,7 млн. рублей.

Наибольший удельный вес в институциональной структуре банковской системы Республики Беларусь занимают банки, с преобладающей долей государственного участия в уставном фонде. В структуре уставного фонда банковского сектора преобладает государство (86,5%), а остальную долю составляют средства нерезидентов (12,4%) и иных участников (1,1%).

Банковская система в Республике Беларусь характеризуется высокой концентрацией активов и капитала в нескольких крупных банках, которые являются основными игроками на рынке. Это создает определенные риски для финансовой стабильности.

Масштабность деятельности банковской системы определяется такими показателями как активы и пассивы банков, прибыль, доходы и расходы банков. Рассмотрим данные показатели, необходимые для того, чтобы охарактеризовать банковскую систему Республики Беларусь.

Важнейшим показателем развития банковской системы является объем активов.

Рассмотрим динамику активов банков Республики Беларусь за период 2021-2023 гг. (таблица 2).

Таблица 2 – Объем активов банков Республики Беларусь за период 2021-2023 гг., млн. руб.

Активы		01.01.2022	01.01.2023	01.01.2024	Темп роста, %	
		Сумма, млн. руб.	Сумма, млн. руб.	Сумма, млн. руб.	2021-2022	2022-2023
Требования центральному правительству местным управления	к и к органам	10096	9578	10319,5	94,8	107,7
Требования к субъектам хозяйствования		51960	53109,9	62909,8	102,2	118,4
Требования к физическим лицам		16848,8	17326,5	21002	102,8	121,2
Требования к национальному банку		9628,2	10741,3	11304,3	111,5	105,2
Требования к другим депозитным организациям		1994,3	2298,8	3344	115,2	145,4
Требования к нерезидентам		6318,8	10251,6	17055,5	162,2	166,3
Прочие активы		1498,6	1547,7	1674,4	103,2	108,2
Национальная валюта		48147,5	55251,3	73167,1	114,7	132,4
Иностранная валюта, эквивалент млн. бел. руб.		50197,2	49602,4	54442,4	98,8	109,7
Всего		98344,7	104853,7	127609,5	106,6	121,7

Примечание – Источник: собственная разработка на основании источника [2]

Данные из таблицы 2 показывают, что активы банков формируются из нескольких источников. Наибольшую часть активов образует объем национальной валюты. За период 2021-2023 гг. сумма национальной валюты увеличилась. Кроме этого, одним из наибольших показателей в удельном весе активов является иностранная валюта.

В январе 2024 года этот показатель составил 54442,4 млн. руб., увеличившись в сравнении с 2022 годом на 4245,2 млн. руб.

Также третьим по величине объёмов среди активов банков являются требования к субъектам хозяйствования. Данный показатель увеличился и на начало 2024 года по сравнению с 2022 годом на 10949,8 млн. руб. составил 62909,8 млн. руб.

Исходя из таблицы, объём активов банков Республики Беларусь увеличился за анализируемый период.

Далее рассмотрим динамику пассивов банков Республики Беларусь в таблице 3.

Таблица 3 – Объём пассивов банков Республики Беларусь за период 2021-2023 гг., млн. руб.

Пассивы	01.01.2022	01.01.2023	01.01.2024		Темп роста, %	
	Сумма, млн. руб.	Сумма, млн. руб.	Сумма, руб.	млн.	2021-2022	2022-2023
Средства центрального правительства и местных органов управления	8638,4	8981,1	14278,5		103,9	158,9
Средства субъектов хозяйствования	26291,5	30284,4	36092,9		115,1	119,1
Средства физических лиц	22463,2	24148,5	29823,7		107,5	123,5
Средства Национального банка	2814,2	1206	3532,7		42,8	292,9
Средства других депозитных организаций	2439,7	2365,8	3177,8		96,9	134,3
Средства нерезидентов	14333,6	13308,2	12890,5		92,8	96,8
Прочие пассивы	21364,1	24559,6	27813,4		114,9	113,2
Национальная валюта	48150,5	55251,8	73141,6		114,7	132,3
Иностранная валюта, эквивалент млн. бел. руб.	50194,2	49602	54467,9		98,8	109,8
Всего	98344,7	104853,7	127609,5		106,6	121,7

Примечание – Источник: собственная разработка на основании источника [2]

Исходя из данных, представленных в таблице 3, основными источниками формирования пассивов банков являются национальная и иностранная валюта, а также средства субъектов хозяйствования.

На 1 января 2022 года объем национальной валюты в пассиве банков составил 48150,5 млн. руб., за 2 года данная сумма значительно увеличилась на 24991,1 млн. руб. или на 34,17% и в январе 2024 года составила 73141,6 млн. руб.

Объем иностранной валюты в пассиве банков за 2022 год уменьшился на 592,2 млн. руб. или на 1,18%, а за 2023 год увеличился на 4865,9 млн. руб. или на 8,93% и на 1 января 2024 года составил 54467,9 млн. руб.

По состоянию на 1 января 2022 года сумма средств субъектов хозяйствования составила 26291,5 млн. руб., а в 2023 году 30284,4 млн. руб., то есть увеличилась на 3992,9 млн. руб. или на 13,18%. Данный показатель вырос и на начало 2024 года. По состоянию на 1 января 2024 года сумма средств субъектов хозяйствования составила 36092,9 млн. руб., увеличившись за 2023 год на 5808,5 млн. руб. или на 16,09%.

Рассмотрим показатели прибыли, доходов и расходов банков Республики Беларусь.

В таблице 4 приведены показатели прибыли банков Республики Беларусь.

Таблица 4 – Объем прибыли банков Республики Беларусь за период 2021-2023 гг., млн. руб.

Показатели		01.01.2022	01.01.2023	01.01.2024		Темп роста, %	
		Сумма, млн. руб.	Сумма, млн. руб.	Сумма, руб.	млн.	2021-2022	2022-2023
Банки системной значимости (первая группа)	группы (первая)	954,4	1396,8	1934,2		146,3	138,4
Банки системной значимости (вторая группа)	группы (вторая)	332,6	487,2	845,7		146,4	173,5
Банки, не отнесенные к группам системной значимости		44	213,5	159,5		485,2	74,7
Государственные банки		526,9	866,5	1652,6		164,4	190,7
Иностранные банки		780,9	1135,2	1230,6		145,4	108,4
Частные банки		23,1	95,9	56,3		415,1	58,7
Всего		1330,9	2097,5	2939,5		157,6	140,1

Примечание – Источник: собственная разработка на основании источника [2]

По данным таблицы 4 наибольший удельный вес в структуре прибыли банков Республики Беларусь занимают банки системной значимости первой группы. Показатель прибыли банков системной значимости первой группы на 1 января 2022 года составил 954,4 млн. руб., а в январе 2023 года составил 1396,8 млн. руб., значительно увеличившись на 442,4 млн. руб. или на 31,67%. Также данный

показатель увеличился за период 2023 года и по состоянию на 1 января 2024 года составил 1934,2 млн. руб., то есть увеличился на 537,4 млн. руб. или на 27,78%.

Наименьшую долю в структуре прибыли банков Республики Беларусь занимают частные банки. По состоянию на 1 января 2022 года показатель прибыли частных банков составил 23,1 млн. руб., за 2022 год он значительно увеличился на 72,8 млн. руб. или на 75,9% и составил 95,9 млн. руб. За 2023 год данный показатель уменьшился на 39,6 млн. руб. или на 41,29% и на 1 января 2024 года составил 56,3 млн. руб.

Рассмотрим структуру доходов банков Республики Беларусь в таблице 5.

Таблица 5 – Динамика доходов банков Республики Беларусь за период 2021-2023 гг., млн. руб.

Доходы	01.01.2022	01.01.2023	01.01.2024		Темп роста, %	
	Сумма, бел. руб.	Сумма, бел. руб.	Сумма, руб.	бел.	2021-2022	2022-2023
Процентные доходы	6256,4	8570,8	8354,1		136,9	97,5
Комиссионные доходы	2380,1	2567,1	3035,7		107,8	118,2
Прочие банковские доходы	1472,5	2909,7	1580,6		197,6	54,3
Операционные доходы	328,8	298,3	320,1		90,72	107,3
Доходы от уменьшения резервов	13955,8	24668,7	30741,6		176,7	124,6
Поступления по ранее списанным долгам и доходы по отложенному налогу на прибыль	7,5	13	8,9		173,3	68,4

Примечание – Источник: собственная разработка на основании источника [2]

Проанализировав таблицу 5, сделаем вывод о том, что наибольший удельный вес в структуре доходов банков Республики Беларусь занимают доходы от уменьшения резервов. Удельный вес данного показателя в общей структуре в 2024 году занимает 69,8%. За два анализируемых года этот показатель значительно увеличился на 16785,8 млн. руб. или на 54,6% и по состоянию на 1 января 2024 года составил 30741,6 млн. руб.

Наименьший удельный вес в структуре доходов занимают поступления по ранее списанным долгам и доходы по отложенному налогу на прибыль, доля этого показателя в общей структуре доходов составляет 0,1%. Данный показатель по состоянию на 1 января 2022 года составил 7,5 млн. руб. и увеличился за год на 5,5 млн. руб. или на 42,3%, а за 2023 год уменьшился на 4,1 млн. руб. или на 31,5%.

Рассмотрим структуру расходов банков Республики Беларусь в таблице 6.

Таблица 6 – Объем средств расходов банков Республики Беларусь за период 2021-2023 гг., млн. руб.

Расходы	01.01.2022	01.01.2023	01.01.2024		Темп роста, %	
	Сумма, млн. руб.	Сумма, млн. руб.	Сумма, руб.	млн.	2021-2022	2022-2023
Процентные расходы	3265,5	4681,4	3743,3		143,3	79,9
Комиссионные расходы	787	877,6	1041,1		111,5	118,6
Прочие банковские расходы	927,2	1171,8	434,4		126,3	37,07
Операционные расходы	2953,6	3247,5	3457,4		109,9	106,4
Расходы по отчислениям в резервы	14831,2	26424,1	31710,4		178,16	120,1
Долги, списанные с баланса и налог на прибыль	305,6	527,5	714,9		172,6	135,5

Примечание – Источник: собственная разработка на основании источника [2]

По данным таблицы наибольший удельный вес в структуре расходов банков Республики Беларусь занимают расходы по отчислениям в резервы и на 2024 год их доля составляет 77,2% в общей структуре. Данный показатель увеличился за два года на 16879,2 млн. руб. или на 53,2% и на 1 января 2024 года составил 31710,4 млн. руб.

Наименьший удельный вес в структуре расходов составляют прочие банковские расходы и на начало 2024 года их доля в общей структуре равна 1,1%. Данный показатель сначала увеличился на 244,6 млн. руб. или на 20,87% за 2022 год, а затем уменьшился на 737,4 млн. руб. или на 62,9% и на начало 2024 года составил 434,4 млн. руб.

Проанализируем эффективность деятельности банков Республики Беларусь через показатели прибыли (таблица 7).

Таблица 7 – Динамика рентабельности банков Республики Беларусь за период 2021-2023 гг., %

Показатель	01.01.2022	01.01.2023	01.01.2024	Темп роста, %	
	%	%	%	2021- 2022	2022- 2023
Рентабельность активов (в годовом отчислении)	1,4	1,99	2,49	142,1	125,1
Рентабельность нормативного капитала (в годовом отчислении)	9,97	13,2	15,76	132,3	119,3
Чистая процентная маржа (в годовом отчислении)	3,44	4,09	4,41	118,8	107,8
Процентное отношение операционных расходов к прибыли от основной деятельности	49,9	39,31	40,43	78,7	102,8

Примечание – Источник: собственная разработка на основании источника [2]

Исходя из таблицы 7 рентабельность активов банков Республики Беларусь увеличилась за анализируемый период на 1,09 п.п. По состоянию на 1 января 2024 года данный показатель составил 2,49% . Показатель рентабельности нормативного капитала тоже увеличился за анализируемый период, его увеличение составило 5,79 п.п. Показатель чистой процентной маржи на начало 2022 года составлял 3,44%, а на начало 2024 года составил 4,41% , данный показатель увеличился 0,97 п.п. Показатель процентного отношения операционных расходов к прибыли от основной деятельности на начало 2022 года составлял 49,9%, за 2022 год уменьшился на 10,59 п.п., а на начало 2024 года он составил 40,43%, то есть увеличился на 1,12 п.п.

Таким образом, пассивы и активы банков - это основные финансовые показатели, которые определяют финансовое состояние банка. Пассивы банка представляют собой совокупность средств, привлеченных от клиентов и других источников, которые используются для выдачи кредитов и других инвестиций. Активы, в свою очередь, представляют собой финансовые операции и инвестиции, с помощью которых банк получает доход. Проанализировав данные показатели, можно сделать вывод о том, что динамика активов и пассивов банков Республики Беларусь увеличилась за анализируемый период на 29264,8 млн. руб. или на 22,9% и по состоянию на 1 января 2024 года составили 127609,5 млн. руб. Динамика доходов банков Республики Беларусь показала, что показатель с наибольшим удельным весом – доходы от уменьшения резервов - значительно увеличился на 16785,8 млн. руб. или на 54,6% и по состоянию на 1 января 2024 года составил 30741,6 млн. руб. Расходы банков Республики Беларусь тоже увеличились за анализируемый период, так, наибольший удельный вес в структуре расходов банков Республики Беларусь занимают расходы по отчислениям в резервы, данный показатель увеличился за два года на 16879,2 млн. руб. или на 53,2% и на 1 января 2024 года составил 31710,4 млн. руб.

Вывод:

1. В Республике Беларусь в настоящее время зарегистрировано 2 небанковские кредитно-финансовые организации, 21 банк. За период 2021-2024 гг. совокупный зарегистрированный уставный фонд банков увеличился, и преобладающей является доля средств государства. Доля средств нерезидентов и иных экономических субъектов уменьшилась. В банковской системе Республики Беларусь выделяют системно значимые банки, от которых зависит устойчивость банковской системы в стране. Национальный банк Республики Беларусь предпринимает ряд мер для улучшения стабильности банковской системы.
2. Пассивы и активы банков - это основные финансовые показатели, которые определяют финансовое состояние банка. Пассивы банка представляют собой совокупность средств, привлеченных от клиентов и других источников, которые используются для выдачи кредитов и других инвестиций. Активы, в свою очередь, представляют собой финансовые операции и инвестиции, с помощью которых банк получает доход. Проанализировав данные показатели, можно сделать вывод о том, что динамика активов и пассивов банков Республики Беларусь увеличилась за анализируемый период на 29264,8 млн. руб. или на 22,9% и по состоянию на 1 января 2024 года составили 127609,5 млн. руб. Динамика доходов банков Республики Беларусь показала, что показатель с наибольшим удельным весом – доходы от уменьшения резервов - значительно увеличился на 16785,8 млн. руб. или на 54,6% и по состоянию на 1 января 2024 года составил 30741,6 млн. руб. Расходы банков Республики Беларусь тоже увеличились за анализируемый период, так, наибольший удельный вес в структуре расходов банков Республики Беларусь занимают расходы по отчислениям в резервы, данный показатель увеличился за два года на 16879,2 млн. руб. или на 53,2% и на 1 января 2024 года составил 31710,4 млн. руб. Показатель прибыли банка зависит от величины активов и пассивов. Прибыль банка является результатом разницы между доходами и расходами. Соответственно, с увеличением показателей доходов и расходов, увеличились и показатели прибыли. Рентабельность банка определяется соотношением прибыли и активов банка. Чем выше рентабельность, тем эффективнее и прибыльнее деятельность банка. Заметно уменьшение темпов роста прибыли банков несмотря на увеличение её показателей.

Литература:

1. Отчеты Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.nbrb.by/publications/report/>. Дата доступа: 19.07.2024
2. Статистический бюллетень: ежемесячник [Электронный ресурс] / Национальный банк Республики Беларусь. - Режим доступа: <http://nbrb.by> - Дата доступа: 19.07.2024.